

Налоги.

Вводная часть.

Идея написать статью для тех, кто никогда вообще не открывал Налоговый Кодекс и впервые слышит словосочетание ЕНВД, пришла как-то ночью. Отвечая на вопросы в скайпе, вдруг отчетливо стало понятно, сколько же существует людей, являющихся специалистами и профи в своей области или только начинающих свой путь в бизнесе, но совершенно далеких от законов, налогов и финансов. Которые хотели бы открыть новую страничку в жизни - собственное дело и которые готовы учиться – учиться по-новому работать, думать, считать. Поэтому мы решили написать эту небольшую статью, основываясь на тех вопросах, которые задаются с завидным постоянством нашими клиентами, знакомыми и друзьями. Мы постараемся изложить все человеческим языком, по минимуму используя язык нормативный, и все же ссылки на законодательство будут приведены, куда же без них. И вполне естественно, что мы рассмотрим здесь самые простые и примитивные ситуации, азы и базу, ведь наша цель дать общее описание, что представляет собой тот или иной налог и как он считается, а не пересказывать НК или разбирать судебную практику. Их мы оставим специалистам.

Налоги в России.

Вся налоговая система в РФ практически укладывается сегодня в один основной документ – Налоговый Кодекс РФ. В нем можно найти массу полезной и не очень информации – виды налогов, субъекты (участники налоговых отношений), порядки расчета налогов, ответственность за нарушения и так далее. К нему, конечно же, существует огромное количество писем, разъяснений и подзаконных актов, но их мы тоже разбирать здесь не будем. Итак,

Какие налоги существуют на сегодняшний день в РФ.

Федеральные (т.е. действуют одинаково на территории всей страны):

- Налог на добавленную стоимость (НДС)
- Акцизы
- Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- Единый социальный налог (ЕСН)
- Налог на прибыль (НП)
- Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- Водный налог
- Сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных ресурсов
- Государственная пошлина

Региональные:

- Налог на имущество организаций (НИ)
- Налог на игорный бизнес
- Транспортный налог (ТН)

Местные налоги:

- Земельный налог
- Налог на имущество физических лиц

Кроме того, у нас еще есть четыре специальных налоговых режима:

- упрощенная система (УСН)
- система для производителей сельхоз продукции (ЕСХН)
- единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД)
- специальная система при выполнении соглашений о разделе продукции

Ну и еще парочку. Взносы на обязательное пенсионное страхование (ОПС). А также взносы на страхование от несчастных случаев на производстве.

Итого сколько? Много. 20 штук. И это не считая различных таможенных, экологических и местных сборов и платежей, а также возможных отраслевых сборов. Со многими из них мы познакомим Вас поближе.

Этот «страшный» НДС.

«С самого начала, не могли бы вы мне пояснить, почему НДС указывается от общей стоимости, то есть, к примеру, от 118 рублей это будет 18 руб., хотя как я понимаю сам смысл налога именно в налоге на добавленную стоимость, а не в налоге на доход...» (с) если автор себя узнал, мы надеемся, он не будет против соавторства!

Действительно, к прибыли НДС не имеет отношения. А учитывая, что НДС – налог возмещаемый, в бюджет мы уплачиваем только разницу между налогом, полученным и налогом уплаченным.

Чуть-чуть теории. Налогоплательщиками НДС признаются юридические и физические лица - индивидуальные предприниматели (ИП), осуществляющие реализацию товаров, работ или услуг на территории РФ. То есть за исключением применения каких-либо льгот или освобождения от уплаты НДС, практически все мы с Вами обязаны к стоимости нашей продукции или услуг прибавить НДС и предъявить его покупателю.

Как посчитать НДС в цене товара? Например, если цена товара по контракту составляет 118 рублей, включая НДС 18 %, сколько из этой суммы составляет сам налог и сколько – стоимость товара? Формула простая. НДС в цене будет равен $X * 18 / 118$, где X – стоимость товара с учетом налога. Подставим цифру из нашего примера $118 * 18 / 118 = 18$. НДС в нашем случае равен 18 рублям. Теперь посчитаем цену товара без НДС. От стоимости товара с НДС отнимаем уже посчитанный НДС $118 - 18 = 100$. Теперь произведем обратную операцию. Стоимость товара 100 рублей. Реализуя товар, мы должны прибавить к стоимости товара НДС: $100 * 18 \% = 18$ руб. и выставить покупателю документы на всю стоимость с НДС $100 + 18 = 118$ рублей. При этом мы еще должны предъявить счет-фактуру по установленной форме в течение 5 дней с момента реализации и/или получения оплаты (счет-фактура на аванс).

Теперь на простом примере рассчитаем сумму налога, которую мы должны (или не должны) уплатить в бюджет. Предположим, вид деятельности у нас – оптовая торговля. Покупаем и продаем компьютерную технику. Для того чтобы впоследствии Вам было проще считать и ориентироваться в цифрах (они нам еще пригодятся при расчетах других налогов) договоримся, что цена товара, как продажная, так и закупочная (вот, вижу Вам эти термины ближе) указывается без налога. И с ценой без НДС мы совершаем различные манипуляции – делаем наценки, даем скидки.

Приобрели товар на сумму 118 000 рублей всего, из которых 18 000 – НДС. Себестоимость товара 100 000. Делаем наценку в 20 % и получаем цену, за которую хотим продать – $100 000 + 20 \% = 120 000$ рублей, без НДС. Так как торгуем мы на территории РФ и товаром, который облагается по ставке 18 % - к нашей цене реализации прибавляем опять же НДС -18 %, что составит $120 000 * 18\% = 21 600$ рублей. Общая стоимость для покупателя будет $120 000 + 21 600 = 141 600$ рублей. Разница между налогом, полученным от покупателя, и уплаченным поставщику, и будет являться суммой НДС, подлежащего оплате в бюджет: $21 600 - 18 000 = 3 600$ рублей.

Таблица 1.

наименование	Сумма
Себестоимость товара (цена приобретения), без НДС	100 000
НДС «входящий», уплаченный поставщику	18 000
Всего, с учетом НДС (оплачиваем поставщику)	118 000
Цена реализации (продажи), без НДС	120 000
НДС «с реализации», который нам заплатит покупатель	21 600
Всего, с учетом НДС (получаем от покупателя)	141 600
НДС в бюджет (НДС с реализации минус НДС «входящий»)	3 600

Сотрудники нам обходятся гораздо дороже, чем указанная в штатном расписании зарплата. Налоги с фонда оплаты труда (ФОТ). ЕСН и НДФЛ.

Сколько стоит Ваш бухгалтер? А менеджер по продажам? А системный администратор? Думаете, его стоимость ограничивается зарплатой? А вот и нет. Проверим?

Представим, у Вас работает сотрудник, скажем, Вася Иванов. Системщик. Вечно в джинсах и майке, ну Вы знаете. Зарплата у Васи 5 000 рублей, согласно штатному расписанию, потому что Вася у нас работает по совместительству. С этой зарплаты Вася, как послушный налогоплательщик, платит налог на доходы – 13 %. Точнее, при расчете зарплаты у

него этот налог удерживает работодатель (то есть Вы) и перечисляет в бюджет. А Вася по ведомости получает 5 000 – 650 (5 000*13%) = 4 350 рублей. Немного... кажется.

А теперь посчитаем. Если Вася работает 12 месяцев, общая сумма заработной платы составит 5 000*12 месяцев = 60 000 рублей.

Если мы применяем обычную систему налогообложения единый социальный налог - ЕСН составит (за год) 60 000 * 26 % = 15 600 рублей.

Если еще учесть, что при применении обычной системы налогообложения с суммы заработной платы и начисленных на нее налогов нужно вдобавок уплатить НДС - (60 000+ 15 600)* 18 % = 13 608 рублей, содержание Васи в год выливается работодателю в кругленькую сумму:

60 000 + 15 600 +13 068.. итого 89 208 рублей!

Да и при применении УСН расходы тоже не маленькие. Взносы в пенсионный фонд составят 60 000*14% = 8 400, а общая сумма расходов на содержание Васи - 68 400 рублей за год.

И это без учета расходов на аренду, оборудование рабочего места, расходов на услуги связи и интернет...

Для Вашего конкретного случая Вы можете воспользоваться специальным калькулятором для расчета налогов с заработной платы на нашем сайте. Он подготовлен на основании текущих ставок ЕСН и учитывает применение регрессивной шкалы – чем выше доход, тем меньше эффективная налоговая ставка.
http://www.businessabc.ru/calc_salary_tax.aspx

Налог на прибыль.

По сути, прибыль представляет собой разницу между доходами и расходами компании, правда не всеми, а только теми расходами, которые разрешил учитывать законодатель. Порядок принятия и подсчета расходов для расчетов по налогу на прибыль установлены законодателем в главе 25 НК РФ. И если в бухгалтерском учете мы можем принимать в расходы практически все затраты, понесенные в процессе деятельности, с той лишь разницей, что они будут классифицированы как связанные с производственной деятельностью или как прочие, то для налогового учета установлены четкие правила, какие расходы могут уменьшать налог на прибыль, а какие нет.

Посчитаем налог на прибыль, исходя из нашего примера – продолжим его. После расчетов по НДС о нем нужно забыть. Разница между себестоимостью товара и ценой реализации будет называться прибылью от реализации и равняться 120 000 - 100 000 = 20 000 руб. Но ведь у нас с Вами наверняка есть еще другие расходы – зарплаты, налоги с фонда оплаты труда, аренда, услуги связи, реклама и так далее. Поэтому представим что общая сумма таких затрат составила 5 000 рублей (естественно, без НДС). Тогда прибыль до налогообложения будет равна 20 000 - 5 000 = 15 000 рублей. Ставка налога на сегодняшний день 20 %. Налог на прибыль, который подлежит уплате в бюджет, равен 15 000 * 20% = 3 000 рублей. После всех расчетов с бюджетом мы получим так называемую «чистую прибыль» - это сумма прибыли, которую уже можно будет распределять между участниками путем выплаты дивидендов, 15 000 - 3 000 = 12 000 рублей, с которых надо не забыть удержать и заплатить налог по ставке 9%.

Таблица 2.

наименование	сумма
Себестоимость товара (цена приобретения), без НДС	100 000
НДС «входящий», уплаченный поставщику	18 000
Всего, с учетом НДС (оплачиваем поставщику)	118 000
Цена реализации (продажи), без НДС	120 000
НДС «с реализации», который нам заплатит покупатель	21 600
Всего, с учетом НДС (получаем от покупателя)	141 600
НДС в бюджет (НДС с реализации минус НДС «входящий»)	3 600
Прибыль от реализации (разница между себестоимостью товара и ценой реализации), без НДС	20 000

Прочие расходы (зарплата, аренда, налоги), без НДС	- 5 000
Прибыль до налогообложения	15 000
Налог на прибыль 20 % (15 000*20%)	- 3 000
Чистая прибыль	12 000

УСН. Как считать единый налог.

Упрощенная система налогообложения представляет собой систему, при которой уплата налога на прибыль, ЕСН, НДС и налога на имущество заменена единым налогом. При этом уплачиваются взносы на обязательное пенсионное страхование и на страхование от несчастных случаев в соцстрах. Это для юридических лиц. У индивидуальных предпринимателей единый налог заменяет уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ), налога на имущество, ЕСН и НДС. Порядок применения и правила расчета регулируются главой 26.2 НК РФ. Более детально упрощенную систему налогообложения мы рассматривали в статье на нашем сайте. <http://www.businessabc.ru/article-usn-complex.aspx>

Теперь посчитаем единый налог для двух возможных объектов налогообложения – Доходы и Доходы минус Расходы, чуть изменив условия нашего предыдущего примера.

Торгуем оптом, причем поставщик наш применяет обычную систему налогообложения, то есть продает нам товар с НДС. Стоимость товара 100 000 рублей, НДС – 18 000, общая цена по контракту - 118 000 рублей, которую мы уплачиваем поставщику. Все, никакого НДС считать не надо, забываем про него – он нас теперь не волнует. Если только Вы сами не выставили клиенту счет с НДС (так же, клиент может ошибиться в платежке и прислать платеж с НДС). В случае если на УСН вы получите платеж с НДС, то вам придется уплатить в бюджет весь полученный НДС. Поэтому, необходимо внимательно следить на УСН за входящими платежами и в случае наличия в них ошибочного указания на НДС, просить клиента прислать письмо с корректировкой.

Продавая товар, при применении УСН (независимо от того, какой объект мы выбрали – Доходы или Доходы минус Расходы), предъявлять НДС покупателю мы не должны. А также не должны выставить ему счет-фактуру. Далее решили, что будем продавать этот товар нашему клиенту за 150 000 рублей. Всего. Без налога. На этом общие исходные данные закончились.

Вариант 1. Объект налогообложения – Доходы (6%).

Налоговой базой для расчета налога будет являться вся выручка, то есть все 150 000 рублей. Расходы в данном случае нас не интересуют, разве что взносы на обязательное пенсионное страхование (ОПС), на которые мы сможем уменьшить наш единый налог. Но уменьшить его можно не более чем на 50 %. Допустим, что такие взносы составили 500 рублей. Считаем налог. $150\,000 \times 6\% = 9\,000$ рублей. Уменьшаем единый налог на взносы ОПС $9\,000 - 500 = 8\,500$ руб. Это сумма к уплате в бюджет за период. И все. Согласитесь, ничего сложного.

Вариант 2. Объект налогообложения – Доходы минус Расходы (15%).

При таком выборе нам придется немножко потрудиться. Для определения налоговой базы (то есть величины, от которой будет считаться налог) мы должны уменьшить сумму полученных доходов (выручку) 150 000 руб. на сумму произведенных и оплаченных, что важно, расходов. Причем не любых расходов, а только тех, что поименованы в статье 346.16 НК РФ. Предположим, что таких расходов у нас набегало на общую сумму 123 000 рублей, из которых: 100 000 - стоимость товара, 18 000 - НДС по приобретенному товару, 4 500 – прочие расходы, и 500 - взносы на ОПС. Считаем. $150\,000 - 100\,000 - 18\,000 - 4\,500 - 500 = 27\,000$. Мы определили нашу налоговую базу. Теперь рассчитаем налог. $27\,000 \times 15\% = 4\,050$ рублей. И не забудьте, что должно выполняться еще одно условие – сумма единого налога при таком объекте не должна быть меньше суммы минимального фиксированного платежа, который составляет 1% от доходов ($150\,000 \times 1\% = 1\,500$ рублей). Если при подсчете по результатам периода получился убыток и нет налога, то Вы должны в любом случае платить в бюджет минимальный платеж. Такие условия.

Таблица 3.

операция	УСН 6 % (сумма)	УСН 15 % (сумма)
Себестоимость товара (цена приобретения), без НДС		100 000
НДС «входящий», уплаченный поставщику		18 000

Всего, с учетом НДС (оплачиваем поставщику)	118 000	
Цена реализации (продажи), без НДС ¹	150 000	
Доход от реализации	- ²	50 000
Расходы (НДС, уплаченный поставщику)	- ³	18 000
Прочие расходы (зарплата, аренда, налоги), без НДС	- ⁴	4 500
Взносы на ОПС	500	500
Налоговая база для расчета единого налога (для объекта Д-Р считается по правилам статьи 346.16 НК РФ)	150 000	27 000
Единый налог (150 000*6% - 500) / (27 000*15%)	8 500	4 050

Тут может показаться, что применять объект Доходы минус Расходы выгоднее. Это спорный вопрос. В зависимости от специфики бизнеса, состава и структуры расходов, а также общего объема расходов, которые могут быть приняты в соответствии с законодательством, иногда удобнее и дешевле применять 6%.

Продолжим. Представим теперь, что мы занимаемся не торговлей, а оказанием услуг. Смотрим, как изменятся наши расчеты.

Стоимость наших услуг для покупателя 150 000 рублей. Расходы, связанные с оказанием услуг (зарплата, аренды, телефоны, канцтовары и т.д.) 4 500 рублей, взносы на ОПС – 500 рублей.

Считаем. Налог при объекте Доходы составит $150\,000 * 15\% = 9\,000$ рублей, уменьшаем его на взносы ОПС и получаем $9\,000 - 500 = 8\,500$ рублей.

А что бы мы получили, если бы применяли объект Доходы минус Расходы? Из полученного дохода вычитаем расходы и взносы на ОПС $150\,000 - 4\,500 - 500 = 145\,000$. Это и будет налоговой базой в данном случае. Умножаем ее на ставку налога $145\,000 * 15\% = 21\,750$. Как говорится, почувствуйте разницу!

операция	УСН 6% (сумма)	УСН 15% (сумма)
Цена реализации услуг, без НДС	150 000	
Прочие расходы (зарплата, аренда), без НДС, которые могут быть приняты	5 000	
Доход от реализации	150 000	150 000
Прочие расходы (зарплата, аренда, налоги), без НДС	- ⁵	4 500
Взносы на ОПС	500	500
Налоговая база для расчета единого налога (для объекта Д-Р считается по правилам статьи 346.16 НК РФ)	150 000	145 000
Единый налог (150 000 * 6% - 500) / (150 000 - 4 500 - 500)*15%	8 500	21 750

¹ Поскольку мы не являемся плательщиками НДС, прибавлять 18% к цене реализации и выписывать покупателю счет-фактуру не нужно.

² Для объекта «Доходы» доход от реализации не определяется

³ Для объекта «Доходы» расходы для расчета налога не учитываются

⁴ Для объекта «Доходы» расходы для расчета налога не учитываются

⁵ Для объекта «Доходы» расходы для расчета налога не учитываются

Как Вы сами видите, при различных видах деятельности и объект налогообложения нужно выбирать разный. Для выбора системы налогообложения Вы можете воспользоваться нашим специальным калькулятором. http://www.businessabc.ru/calc_choose_taxes.aspx

ЕНВД. Кому то повезло. Или нет?

Спецрежим представляет собой систему, при которой единый налог заменяет уплату налог на прибыль, налога на имущество, НДС и ЕСН. Для предприятий, работающих в Москве, он не представляет особого интереса. Если только Вы не собираетесь заниматься наружной рекламой. А вот для тех, кто собирается работать – именно работать, а не просто зарегистрироваться в области и регионах – это очень актуальная тема.

Налог устанавливается местными органами самоуправления в соответствии с требованиями НК РФ, и вводится в действие в отношении определенных видов деятельности. С полным перечнем которых можно ознакомиться в статье 346.26 НК РФ. Одной из особенностей ЕНВД также является возможность применять разные налоговые режимы в отношении различных видов деятельности. Например, осуществляя розничную торговлю в Московской области, которая попадает под уплату ЕНВД, и розницей в Москве, Вам придется совмещать два налоговых режима (ЕНВД и ОСНО/либо УСН) и вести раздельный учет по таким операциям.

Считается налог исходя из физических показателей и ставок налога – вмененного дохода на один физический показатель. Например, при оказании ветеринарных услуг налог рассчитывается исходя из количества работников, ставка налога 7 500 рублей в месяц за одного сотрудника. Или розничная торговля, при которой налог рассчитывается исходя из площади торгового зала или из количества торговых мест. И так далее.

Говорить о том, насколько этот режим выгоден или нет, сложно. Это зависит от каждой конкретной ситуации и бизнеса. Однако в любом случае ЕНВД платится с некоего «мифического» показателя базовая доходность, которую устанавливает нам законодатель. И, которая, может совершенно не соответствовать действительности.

Транспортный налог

Плательщиками могут быть как физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, так и юридические лица. Основные характеристики налога (объекты, сроки, ставки, отчетность) устанавливается налоговым кодексом. При этом предусмотрена вилка и льготы, установление которых зависит от местного законодательства. Например, на одну и ту же машину, налог в Москве и в Ярославле будет отличаться. Глава 28 НК РФ.

Налог на имущество организаций

Уплачивается с имущества, которое стоит, как говорят, «на балансе» организации. В основном, это основные средства и нематериальные активы, а также вложения в ценности, предназначенные для предоставления в лизинг. Налогоплательщиками являются российские и иностранные организации.

Максимальная ставка устанавливается НК РФ (глава 30) и составляет на сегодня 2,2 % от налоговой базы – среднегодовой стоимости имущества, которая рассчитывается в соответствии с правилами бухгалтерского учета. То есть из первоначальной стоимости будет вычитаться начисленная по основным средствам и нематериальным активам амортизация.

Субъекты РФ имеют право определять ставку самостоятельно в указанном пределе. Налог уплачивается четыре раза в год – в виде авансовых платежей по окончании отчетных периодов и самого налога - по окончании налогового периода (года), если иное не установлено субъектом РФ.

Отчетность по авансовым платежам предоставляется по сроку 30 число следующего месяца, а годовая декларация – не позднее 30 марта следующего года.

Карманный справочник начинающего предпринимателя. Как считать налоги.

Налог	Формула для расчета	Возможные ставки налога
НДС в цене товара	Цена товара*18/118	0%, 10%, 18% ст. 164 НК РФ
НДС в бюджет	НДС, полученный от покупателей – НДС уплаченный поставщикам	-
НДФЛ	Оклад согласно штатному	9 %, 13 %,30%, 35 % ст. 224

	расписанию *13 %	НК РФ
Зарплата с налогом (НДФЛ)	Зарплата «на руки» *100% / 87 %	-
ЕСН	Оклад согласно штатному расписанию* ставку ЕСН	26 %, регрессивная шкала – ст. 241 НК РФ.
Налог на прибыль	Выручка от реализации (без НДС) – расходы, связанные с реализацией (без НДС) – прочие расходы (без НДС) * 20 %	20 % (2 % в федеральный бюджет, 18 % в бюджет субъекта РФ) ст. 284 НК РФ
Единый налог при УСН (Доходы)	Выручка от реализации *6 % - взносы на ОПС	6% ст. 346.20 НК РФ
Единый налог при УСН (Доходы минус Расходы)	(Выручка от реализации - Расходы) * 15 % > Выручка от реализации *1%	15 % ст. 346.20 НК РФ
ЕНВД	Физический показатель * Базовая доходность * корректирующие коэффициенты	ст. 346.29 НК РФ